

# Likviditetsreserv och finansieringskällor, avser 2018-03-31

Information om JAK Medlemsbanks likviditet och finansieringskällor redovisas i enlighet med FFFS 2010:7 inklusive ändringsförfattning och enligt Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) nr 575/2013.

## LIKVIDITETSRISK

Med likviditetsrisk avses att inte kunna infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt.

## LIKVIDITETSRESERV, TKR

JAK Medlemsbanks likviditetsreserv är indelad i följande komponenter enligt FFFS 2010:7

- Kassatillgångar och tillgodohavanden hos centralbanker
- Certifikat och obligationer utgivna av kommuner och landsting
- Säkerställda obligationer
- Inlåningsmedel i annan bank under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag

## LIKVIDITETSRESERV, TKR

Kassa och centralbanker	73 354
Certifikat och obligationer utgivna av kommuner mm	388 657
Säkerställda obligationer	20 205
Inlåning i annan bank	110 268
<b>Summa</b>	<b>592 484</b>

## ÖVRIG LIKVIDITETSBUFFERT, TKR

Övrig likviditetsbuffert utöver tillgångar av hög kvalitet som ingår i bankens likviditetsreserv.

Övriga värdepapper	-
Inlåning i annan bank	65 023
<b>Summa</b>	<b>65 023</b>

## FINANSIERINGSKÄLLOR, TKR

Svensk allmänhet	1 569 983
Svenska kommuner	10 850
Kreditinstitut	1 000
<b>Summa</b>	<b>1 581 833</b>

## ÖVRIG INFORMATION, TKR

Balansomslutning	1 698 852
Utlåning till allmänheten	962 010
Inlåning från allmänheten	1 580 833
Kvoten utlåning/inlåning från allmänheten	0,61